

Tesis
2586



USAL
**UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

Tesina de Grado

"Seguro de Responsabilidad Civil Automotor"



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

Autor: Alexis Samut.

Tutor: Dr. Horacio Mongiano.

Índice

Introducción.....	4
Capitulo I: Contrato de Seguro	5
Seguro	5
Caracteres jurídicos	5
Clasificación.....	6
Disposiciones legales	10
Partes	13
Superintendencia de Seguros de la Nación.	15
Obligaciones de las partes.....	15
La organización y administración de las compañías seguros	17
Capitulo II: LA RESPONSABILIDAD CIVIL.....	19
Emplazamiento del tema.....	19
La historia de la palabra Responsabilidad.	20
<i>Conocimiento del término responsable.....</i>	<i>20</i>
<i>El Reconocimiento de la noción de responsabilidad.....</i>	<i>21</i>
La Responsabilidad Civil Objetiva y Subjetiva.....	23
Fuentes de Responsabilidad.....	25
Lineamientos actuales de la responsabilidad civil.....	29
<i>Análisis del concepto de responsabilidad civil.....</i>	<i>29</i>
<i>Impacto de la realidad económica y social, del sentimiento de justicia de la sociedad en el derecho de daños como factor de evolución.....</i>	<i>32</i>
<i>Factores que luchan dentro de la ciencia del derecho para que esta evolución sea realidad.....</i>	<i>34</i>
<i>Los sistemas de responsabilidad civil: de las diversas finalidades perseguidas a través de la historia.....</i>	<i>35</i>
Análisis económico de nuestros sistemas de responsabilidad civil; funciones y objetivos, la punición.....	39
A). Ubicación de las Multas Civiles en un Análisis de Corte Económico	39
B). Acerca de Cuándo es Necesario Punir.....	44

El Futuro De La Responsabilidad Civil	47
1- En primer lugar, cabe interrogarse sobre los factores de atribución.	48
2.- Cabe preguntarse también si se modificarán las estructuras internas de la Responsabilidad civil.	48
3.- Es necesario interrogarse también sobre la suerte del proceso de socialización.	53
4.- Cambiarán las finalidades de la Responsabilidad civil?	55
Capítulo III: La Responsabilidad Civil en los Accidentes de Tránsito	58
Los accidentes de automotores	58
La problemática jurídica del automotor.	58
Diferentes supuestos de la intervención del automotor en la acusación del daño.	60
Accidentes en que son víctimas los peatones.	61
Colisión entre dos o más automotores.	63
Determinación del responsable.	65
Dueño, guardián, dependiente.	65
Las normas que rigen el tránsito.	67
Infracciones.	67
El seguro de responsabilidad Civil.	68
El Seguro Obligatorio De Accidentes De Tránsito en otros Países.	70
I- El Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito en EE.UU.	72
II- El Seguro Obligatorio en España.	73
III- El Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito en Chile.	75
IV- Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito en Perú.	77
V- Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito en Bolivia.	78
VI- Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito en México.	78
VII- Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito en Costa Rica	79
VIII- Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito en Colombia.	79
Hacia Un Seguro De Responsabilidad Civil De Automotores Efectivamente Obligatorio	82
1. La obligatoriedad del seguro de responsabilidad civil de automotores.	82
2. Modos de evitar la elusión de la obligación del aseguramiento.	83
El sistema de reparación vigente y sus defectos	88

<i>La sustitución de la responsabilidad civil por un seguro.....</i>	<i>90</i>
<i>Las sanciones a quienes actúen con culpa o dolo.....</i>	<i>92</i>
<i>La experiencia extranjera</i>	<i>94</i>
<i>Replanteo de la naturaleza y finalidad del seguro.....</i>	<i>95</i>
El Papel del Estado	96
Conclusión.....	98
Bibliografía	102



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

Introducción.

El automóvil es una de las más impactantes invenciones tecnológicas de la historia de la civilización. Reporta para la sociedad extraordinarios beneficios, pero como contrapartida su utilización implica una restricción a derechos fundamentales de los hombres, circunstancia que se ve acrecentada por la manera violenta de conducir de muchas personas, con agresividad y prepotencia. Para vivir en sociedad debemos respetarnos mutuamente, y para ello es fundamental que conozcamos cuales son nuestros derechos y obligaciones. El objetivo fundamental que el presente trabajo pretende alcanzar: una visión de lo que significa el seguro obligatorio de responsabilidad civil contra terceros. Son tanto los conductores como los peatones, quienes contribuyen a que los accidentes de tránsito sean la tercer causa de muerte a nivel mundial, y a que en nuestro país se haya producido en las últimas décadas una alarmante multiplicación de accidentes de este tipo con consecuencias desastrosas.

"El uso del automóvil debe ser racional, para beneficio de todos, conductores y peatones. Las posibilidades y comodidades que un vehículo motorizado proporciona deben aprovecharse, sin duda, pero ello sin desproteger o perder respeto por los derechos del peatón".



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

Capítulo I: Contrato de Seguro

Seguro

“El seguro es un procedimiento por el cual un conjunto de personas sujetas a las eventualidades de ciertos hechos dañosos (riesgos), reúnen sus contribuciones a fin de resarcir al integrante de ese conjunto que llegue a sufrir las consecuencias de esos riesgos. La organización de ese conjunto, selección de tales riesgos, fijación de las contribuciones de aquellas personas (asegurados), queda a cargo de una empresa (sociedad anónima, cooperativa, mutualidad, Estado) que asume la prestación del servicio, para el cual se capacita técnica y financieramente”.

El seguro es un contrato por el cual una de las partes (el asegurador) se obliga, mediante una prima que le abona la otra parte (el asegurado), a resarcir un daño o cumplir la prestación convenida si ocurre el evento previsto, como puede ser un accidente o un incendio, entre otras.

El asegurador por lo general es una compañía de seguros organizada bajo la forma de sociedad anónima; pero también existen cooperativas y mutualidades de seguros e incluso un organismo oficial – La caja de Ahorro y Seguro – realiza operaciones de este tipo.

Concepto: “Hay contrato de seguro cuando el asegurador se obliga, mediante una prima o cotización, a resarcir un daño o cumplir la prestación convenida si ocurre el evento previsto”

Caracteres jurídicos

1. Consensual: establecido en el Art. 4 ley 17418. Es usual que se postergue el nacimiento de las obligaciones de las partes en dos supuestos:
 - a) Hasta que se emita la póliza: hay entonces una postergación de los efectos.

- b) Hasta que se pague la prima: existe también suspensión de los efectos hasta ese pago.
2. Bilateral: porque el asegurado asume la obligación de pagar la prima e importantes cargas, y el asegurador asume la obligación de pagar la prestación convenida en caso de siniestro.
 3. Oneroso: no existe seguro si no paga la prima.
 4. Aleatorio: cuando sus ventajas o pérdidas para ambas partes contratantes, o solamente para una de ellas, dependan de un acontecimiento incierto.
 5. Buena Fe: Los contratos deben celebrarse, interpretarse y ejecutarse de buena fe y de acuerdo con lo que verosímelmente las partes entendieron o pudieron entender, obrando con cuidado y previsión (Art. 1198, Cod. Civil).

Clasificación

1. **Seguros de Interés:** el asegurador se vincula por el daño concreto sufrido, en donde se aplica rigurosamente el principio de no enriquecimiento del asegurado (daños patrimoniales). Admite dos subtipos por el objeto:
 - a. El interés asegurable puede recaer sobre un bien determinado, sobre un derecho determinado a un bien.
 - b. El interés asegurable puede referirse al patrimonio (seguro de la responsabilidad civil)

Tipos de seguro:

Seguro de Incendio: Con este seguro se cubre los bienes muebles e inmuebles contra el riesgo de los incendios. La compañía aseguradora indemniza al asegurado por el daño que hubieran sufrido los bienes objeto del seguro, a causa de un incendio, por su puesto siempre que este no haya sido intencional

Seguros de la agricultura: este seguro presta un servicio de verdadera utilidad a los agricultores que han asegurado sus sementeras contra este riesgo. Solo se indemniza por los daños que causa el granizo sin tener en cuenta las pérdidas que puedan haber originado las lluvias o el viento.

Seguro de Automóviles:

Seguro de la responsabilidad Civil: “el contrato que el asegurador se obliga a mantener indemne al asegurado en cuanto deba a un tercero en razón de la responsabilidad prevista en el contrato, a consecuencia de un hecho acaecido en el plazo convenido”. Por lesiones causadas a terceros y por daños producidos a cosas de estos. Si el dueño del automotor asegurado, causa por accidentes daños corporales o la muerte de un tercero, la compañía responde hasta un determinado importe. La indemnización por daños materiales es más reducida.

Incendio, accidente y robo: la póliza ampara al propietario del vehículo contra estos riesgos de acuerdo con la suma asegurada. En el caso de accidentes el seguro cubre los daños sufridos por el automotor.

Seguro de transporte: Puede ser marítimo pluvial, terrestre y aéreo, y cubre los riesgos que pesan sobre los medios de transportes, los efectos transportados y los pasajeros. La compañía indemniza al propietario de los medios de transporte los daños que estos puedan sufrir en el cumplimiento de su misión por diversos accidentes, conforme al capital asegurado. También cubre este seguro los daños o lesiones que puedan sufrir los pasajeros como consecuencia de accidentes de transportes

Seguro de cristales: Con este seguro se prevé la indemnización a favor de una persona o empresa por los daños que puede acarrearle la rotura de los cristales de su negocio o propiedad.

Seguro contra robos: Cubre la pérdida que puede experimentar una persona por robos o hurtos.

Seguro de créditos: Cubre el quebranto que le ocasiona a una persona o empresa la insolvencia de sus prestatarios. Mediante una determinada prima la compañía de seguros se compromete a resarcirle esa pérdida y lo sustituye en las acciones que se pueden intentar para perseguir el cobro de la deuda.

Seguro de fidelidad de los empleados: Lo toman las empresas para cubrirse de las pérdidas que pueden sufrir por infidelidad de sus empleados en caso de maniobras dolosas.

2. **Seguros De Personas**: que no dependen de la existencia de un daño concreto sino de las vicisitudes que afectan a una persona determinada, su salud o integridad corporal. Admiten dos subtipos:
- a. Sobre la vida:
 - b. Sobre la salud e integridad.

Clasificación de los seguros de vida, conforme al riesgo que cubren

- Seguros en caso de muerte: En los seguros de este tipo, al fallecimiento del asegurado, el asegurador abona al beneficiario instituido por aquél el importe del seguro.
- Seguros en caso de vida: En estos seguros la entidad aseguradora abona al asegurado el importe del seguro, siempre que viva al vencimiento de un determinado periodo de tiempo. También puede convenirse el pago de una renta periódica mientras viva el asegurado, a partir de una fecha establecida de antemano.
- Seguros mixtos: Constituyen una combinación de los seguros de muerte y de vida. Por lo tanto, el importe del seguro se paga a los beneficiarios si el asegurado muere antes de vencer el contrato, y se le entrega a él si supervive a esa fecha.

Según que cubran a una o más cabezas

- Seguros sobre una cabeza: Se paga el seguro cuando fallece la persona asegurada.
- Sobre dos o más cabezas: Mediante este contrato se asegura la vida de dos o más personas y el seguro se paga cuando muere una de ellas a favor de la otra u otras. Atento al número de personas amparadas por la póliza
- Seguros individuales: Son los contratos por medio de los cuales se asegura una persona con un seguro de muerte, de vida o mixto.

- Seguros colectivos: En estos contratos se asegura la vida de numerosas personas. El seguro se paga a la muerte de estas, a los beneficiarios instituidos. Según las cláusulas adicionales
- Seguros con cláusulas adicionales: De acuerdo con estas cláusulas la póliza puede prever otros beneficios.
- Seguros sin cláusulas adicionales: Son aquellos cuyas pólizas solo prevé el seguro de muerte, vida o mixto.

De diversos modos pueden clasificarse los seguros. En primer lugar, según se hallen a cargo del Estado, en su función de tutela o de la actividad aseguradora privada, se dividen en seguros sociales y seguros privados

- Seguros sociales: Los seguros sociales tiene por objeto amparar a la clase trabajadora contra ciertos riesgos, como la muerte, los accidentes, la invalidez, las enfermedades, la desocupación o la maternidad. Son obligatorios sus primas están a cargo de los asegurados y empleadores, y en algunos casos el Estado contribuye también con su aporte para la financiación de las indemnizaciones. Otra de sus características es la falta de una póliza, con los derechos y obligaciones de las partes, dado que estos seguros son establecidos por leyes y reglamentados por decretos, en donde se precisan esos derechos y obligaciones.

El asegurado instituye al beneficiario del seguro, y si faltase esa designación serán beneficiarios sus herederos legales, como si fuera un bien ganancial, en el orden y en la proporción que establece el Código Civil. Por consiguiente, producido el fallecimiento del asegurado la Caja Nacional de Ahorro y Seguro abona el importe del seguro a los beneficiarios instituidos por aquél o a sus herederos.

El sistema de previsión de las cajas de jubilaciones no es técnicamente un seguro, aunque por sus finalidades resulta análogo. Permite gozar de una renta a los jubilados y cubre los riesgos del desamparo en que puede quedar el cónyuge y los hijos menores de una persona con derecho a jubilación, ordinaria o extraordinaria, a la fecha de su fallecimiento.

- Seguros privados: Estos seguros son los que el asegurado contrata voluntariamente para cubrirse de ciertos riesgos, mediante el pago de una prima que se halla a su cargo exclusivo. Además de estas características podemos señalar:
- Los seguros privados se concretan con la emisión de una póliza – el instrumento del contrato de seguro – en la que constan los derechos y obligaciones del asegurado y asegurador.
- En nuestro país los seguros privados son explotados, en su mayoría por compañías privadas, mutualidades y cooperativas. Pero también el Estado, por intermedio de la Caja Nacional de Ahorro y seguro, hace seguros de distintos tipos. Y en algunas provincias existen aseguradoras oficiales.

De acuerdo con su objeto los seguros privados pueden clasificarse en seguros sobre las personas y seguros sobre las cosas.

Seguros sobre las personas: El seguro sobre las personas comprende los seguros sobre la vida, los seguros contra accidentes y los seguros contra enfermedades. En realidad, constituyen un solo grupo denominado seguro de vida, pues los seguros contra accidentes y enfermedades no son sino una variante de los seguros de vida.

Disposiciones legales

Régimen Leal: La ley 17.418 de 1967, incorporada al Código de Comercio en reemplazo de sus anteriores disposiciones, regula en la actualidad el contrato del seguro. Lo hace con criterio publicístico, estableciendo gran cantidad de disposiciones que no pueden ser modificadas por las partes (o que solo pueden ser modificadas en beneficio del tomador) y reglamentarista, contemplando en detalle todos los aspectos del contrato.

Las disposiciones legales de mayor significación que rigen en la actualidad en materia de seguros son las siguientes:

1. Reticencia: